------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

|  |
| --- |
|  |
| Vakuutuskassa Enerkemin hallintotapaohje ja sisäinen valvonta |
|  |

# Vakuutuskassa Enerkemin hallintotapaohje ja sisäinen valvonta

## Toimielimet ja niiden tehtävät

### Edustajisto

Vakuutuskassa Enerkemin edustajisto käyttää ylintä päättämisvalta kassan asioissa. Kassalla on vuosittain yksi varsinainen edustajiston kokousta, joka pidetään viimeistään huhtikuussa.

Viimeistään huhtikuussa pidettävässä varsinaisessa edustajiston kokouksessa:

* + esitetään tilinpäätös ja tilintarkastuskertomus
	+ päätetään tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta
	+ päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja kassanjohtajalle
	+ päätetään ylijäämän käyttämisestä tai alijäämän peittämisestä
	+ päätetään muista toimenpiteistä, joihin edellisen vuoden toiminta ja tilinpäätös saattavat antaa aihetta
	+ määrätään hallituksen puheenjohtajan ja muiden jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot
	+ valitaan tarvittavat jäsenet ja varajäsenet erovuoroisten hallituksen jäsenten ja varajäsenten tilalle
	+ valitaan tilintarkastajat ja tarvittavat varatilintarkastajat
	+ käsitellään muut kokouskutsussa mahdollisesti mainitut asiat

### Hallitus

Vakuutuskassa Enerkemin sairauskassan hallitus edustaa kassaa sekä huolehtii kassan hallinnosta ja kassan toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus tekee jatkuvasti ja kirjaa pöytäkirjaan:

* + pöytäkirjojen tarkistaminen
	+ taloudellisen tilanteen jatkuva seuranta tuloslaskelman ja budjettivertailun avulla
	+ etuusvertailu
	+ sijoitustoiminnan tulos
	+ jäsenmäärän kehitys
	+ vahvistaa ja allekirjoittaa tilinpäätös sekä esittää se ja tilintarkastuskertomus edustajistolle
	+ valvoo tietosuojan toteutumista

Hallituksen tehtävänä on:

* + huolehtia, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty
	+ ottaa ja erottaa kassanjohtaja ja asiantuntijalääkärit sekä määrätä heidän toimenhoitonsa ehdoista
	+ antaa kassanjohtajalle kassan juoksevan hallinnon ja muun toiminnan hoitamista varten tarvittavat ohjeet ja määräykset. Hallitus on antanut etuuksien ratkaisuoikeudet kassanjohtajalla ja kassan toimihenkilöille.
	+ kassan nimen kirjoittaminen. Kassan nimen kirjoittavat hallituksen jäsen, kassanjohtaja tai hallituksen valtuuttama kassan toimihenkilö, kaksi yhdessä.
	+ kutsua koolle edustajiston kokous ja valmistella kokouksessa käsiteltävät asiat sekä tehdä toimintakertomuksessa kokoukselle esitys tilinpäätöksen osoittamaa yli- tai alijäämää koskeviksi toimenpiteiksi

Hallitus tekee itsearvioinnin (v.2019 alkaen) ja kassanjohtajan arvioinnin vuoden viimeisessä kokouksessa.

### Kassanjohtaja

Kassanjohtajan tehtävänä on:

* + vastata kassan operatiivisesta toiminnasta
	+ toimia kassan toimihenkilöiden esimiehenä
	+ seurata kassan taloudellista tilannetta jatkuvasti
	+ huolehtia, että kassan kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty
	+ seurata kassan toimintaympäristöä ja siinä tapahtuvia muutoksia sekä arvioida niiden vaikutusta kassan toimintaan
	+ toimia hallituksen esittelijänä ja valmistella käsiteltävät asiat yhdessä hallituksen kanssa
	+ toiminnan kehittäminen yhdessä hallituksen ja toimihenkilöiden kanssa

### Kassan toimihenkilöt

Kassan toimihenkilöiden tehtävänä on kassan etuuksien hakemusten ratkaiseminen ja maksattaminen kassan sääntöjen sekä sairausvakuutuslain mukaisesti. Lisäksi tehtävänä on kassan jäsenten neuvonta. Kassanjohtaja voi antaa lisäksi myös muita kassan toimintaan/ toiminnan kehittämiseen liittyviä tehtäviä. Alla etuus- ja tehtäväluettelo:

- sairauspäivärahahakemusten valmistelu ja ratkaiseminen

- vanhempainetuushakemusten ratkaiseminen

- lääkkeiden korvausoikeushakemusten valmistelu ja ratkaiseminen

- sairaanhoidonkorvaushakemusten ratkaiseminen

- sairauskassan lisäetuuskorvaushakemusten ratkaiseminen

- apteekki- ja laitostilitysten ratkaiseminen

- maksuajot ja kuukausitäsmäytykset

- jäsenasiat

- asiakaspalvelu

- arkistointi

- prosessien kehittäminen

- oman vastuualueen itsenäinen hoito

### Asiantuntijalääkäri

Kassan asiantuntijalääkäri antaa tarvittaessa lääketieteellisen arvionsa sairausvakuutuslain mukaisista etuuksista ja kassan lisäetuuksista. Kassalla tulee olla ainakin yksi asiantuntijalääkäri, jonka tehtävänä on toimia kassan lääketieteellisenä asiantuntijana. Lääkärillä tulee olla myös sijainen. Lääkäreillä on hyvä olla vakuutuslääketieteen pätevyys.

## Sisäisen valvonnan vuosisuunnitelma

Sisäinen valvonta on hallituksen, kassanjohtajan ja henkilökunnan toteuttama prosessi, jonka tarkoitus on tuottaa kohtuullinen varmuus seuraavien tavoitteiden toteutumisesta:

* toimintojen tehokkuus ja tarkoituksenmukaisuus
* taloudellisen raportoinnin luotettavuus
* lakien ja säädösten noudattaminen.

### Kelan edellytys

Riskienhallinnasta ja sisäisestä valvonnasta ei säädetä sairausvakuutus- tai vakuutuskassalaissa, mutta Kela edellyttää, että työpaikkakassa näitä toteuttaa. Asia on kirjattu työpaikkakassojen Hallinto-ohjeeseen ja Kela myös pyytää vuosittain suunnitelmat itselleen.

Hallitus vastaa kassan toiminnasta ja täten myös asianmukaisesta riskienhallinnasta. Hallituksen tekee vuosittain riskikartoituksen ja päättää sen pohjalta mihin toimenpiteisiin on syytä ryhtyä eli mihin sisäistä valvontaa kohdennetaan. Hallitus myös päättää valvonnan toteutustavan. Sisäisen valvonnan tulee olla jatkuvaa toimintaa ja se tähtää kassan tavoitteiden saavuttamiseen ja toiminnan kehittämiseen.

## Sisäinen valvonta Vakuutuskassa Enerkemissä

### Riskienkartoitus

Riskienkartoitus tehdään kaksi kertaa vuodessa. Riskienkartoituksessa kartoitetaan olemassa olevat ja mahdolliset riskit sekä niiden suuruus ja todennäköisyys. Lisäksi kartoitetaan toimenpiteet, joilla riskejä voidaan hallita sekä vastuuhenkilöt ja seuranta. Hallitus valtuuttaa kaksi jäsentään päivittämään riskienkartoituksen yhdessä kassanjohtajan kanssa hallituksen sisäisen tarkastuksen yhteydessä - hallitus käsittelee riskienkartoituksen kokouksissaan ja se merkitään pöytäkirjaan.

### 2021 Hallituksen sisäiset tarkastukset

1. Osakasyritysten toiminnalliset yhteydet
2. Etuuksien läpimenoajat ja etuusprosessien sujuvuus, toiminnan kehittäminen – tiimin raportti

Hallitus asettaa keskuudestaan neljä tarkastajaa, kumpaankin tarkastukseen kaksi. Tarkastajat laativat tarkastusraportin hallitukselle.

## Ulkoinen valvonta

Kela valvoo sairausvakuutuslain mukaisten etuuksien oikeellisuutta ja niiden maksatusta. Maksatukset tarkistetaan kuukausittain. Kela tekee pistokokein etuuksien oikeellisuusvalvontaa. Lisäksi Kela tekee kassassa noin kahden vuoden välein laajemman tarkastuksen. Enerkemissä laajempi tarkastus on tehty viimeksi 11/2018.

Tilintarkastajat tekevät tilintarkastuksen ja huolehtivat, että tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja vakuutuskassalakien mukaisesti sekä sosiaali- ja terveysministeriön asetuksia ja Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita noudattaen.

Finanssivalvonta vastaa vakuutuskassojen vakavaraisuuden valvonnasta. Se myös vahvistaa kassan sääntömuutokset ja siten valvoo niiden oikeellisuutta ja lainmukaisuutta.